

浅谈企业财务收支中资金预算的重要性

王 芬

海南省足球协会, 中国·海南 海口 571100

【摘 要】资金是企业维持生存与经营的一项关键性要素,充裕的资金能够带动企业取得更高层次的发展水平,而资金预算存在于企业的各经营期间内,可以帮助提升企业的管理水平,同时增强企业的经济效益,其作为企业财务收支下的重要环节之一,在推动企业财务工作的顺利、有序实施以及提升企业经营的高效性方面发挥着尤为重要的作用。基于此,文章首先概述了企业财务收支中资金预算的重要性;其次分析了企业财务收支中资金预算的常见性问题;最后提出了优化企业财务收支资金预算的具体策略。

【关键词】企业; 财务收支; 资金预算

当前,纵观大部分企业内部实际的财务收支状况,其能够为企业在分析、判断自身管理实力、经营效益的过程中为其提供真实、可靠的参考,并为企业实现科学、有效的经济效益核算保驾护航。财务收支属于企业财务管理中的重要工作任务,其中的资金管理主要包括筹集资金、投资预算、运营资金等诸多方面的内容。要求企业形成对资金预算的足够关注与重视,保证发挥较为理想的财务收支效果,更好维护各项工作的正常运行,使企业发展得以获得稳固的财务支撑。但很多企业的资金预算工作中仍旧存有尚未解决的问题,包括但不限于资金筹集、收支预算等领域的问题,在很大程度上限制了企业资金预算质效的提升,进而会影响到企业的经营管理水平。所以企业有必要在充分了解自身真实情况的基础上,积极探索针对、有效的优化策略,进一步增强自身的资金预算管理意识,加强对资金预算的科学管理与规范控制,促进资金预算价值的全面发挥,以此支撑企业向稳健、长效的方向发展。

1 企业财务收支中资金预算的重要性

1.1 能够带动企业资金管控力度的提升

企业在自身的实际经营与发展进程中,会不可避免地出现资金管理不善的问题,从而给企业长远发展目标的落实带来不利影响,如果情况比较严重,还容易引起较大的资金缺口,致使企业濒临破产,严重扰乱了市场行业内的运行秩序。对于企业来说,其在各经营阶段都会产生不同类型、不同形式的经济活动,为了支持这些经济活动的顺利、高效开展,企业就需要拿出一大笔支出费用来支持各项经济活动的有效运行,但过高的费用明显增加了企业的经营成本,使企业陷入较大的成本压力,而且会直接影响资金预算管理工作的实施成效。对此,越来越多的企业为了更快更好达成自身经济效益最

大化的发展目标,会选择制定一系列专业、可行的应对措施,保证在不降低自身运营及管理质量的基础上,将相应的运营成本、管理成本等降到最低,从而做到对资金预算工作的强化管理。如此一来,能够显著提高企业当下的资金管理与控制能力,还能对企业现行的资本结构做出合理优化与调整,同时还能推动企业风险管控能力的提升,有利于更好保障企业在严峻市场竞争形势中的优势地位,切实增强企业发展的可持续性。

1.2 能够提升企业的经济效益

实际而言,资金要素在企业中占据着较高地位,是维护并支撑企业不断向前发展的重要资源,还是企业落实生产、运营、管理、投资等重要经济活动所不可或缺的物质基础。特别在如今市场竞争局面日益激烈的状态下,企业必须尽快提升自我管控的专业化水平,才有可能在不断变化发展的市场环境中争得更加有利的地位。而企业良好资金预算工作的实际实施,能够有效督促相应资金预算管理体制的充分贯彻执行,同时实现对资金预算标准及规范的重新梳理,有利于推动标准规范的严格、统一运行,并且还能全方位增强企业资金的使用价值,帮助企业获得经济效益与社会效益的双提升,也能促使企业在履行并承担社会责任义务的过程中,可以取得强效的资金支持。不仅如此,企业通过推进资金预算管理工作,还可以有效维持自身在财务收支方面的平衡局面,全面扫除资金在企业内部运行可能会遇到的各种障碍,确保资金使用的流畅性,提升企业对资金的利用率及利用效率,从而为企业的持续、稳健发展打下牢固基础。除此之外,企业基于高效化、规范化的资金预算控制,还能够进一步提升当前的经营效益,进而更好优化和完善当下现有的产品及产业结构,确保为员工谋取

更高的个人福利待遇, 企业内部的各项生产与营销工作也能收获充足的资金量, 继而带动相关生产、营销业务的顺利实施, 有利于促进企业经济效益的整体提升。

1.3 能够助力企业实现价值最大化

企业在发展中依托科学合理的资金预算管理。能够更好地约束资金预算的工作方向。切实保障资金预算过程的有序性。以免企业内部出现无法填补的资金缺口。保证企业能够拥有足够的资金来向外拓宽更多类型的业务, 从而在市场上占据更高的市场份额, 有效增强企业的市场核心竞争力, 能够全面增扩企业的经营收入, 切实增强企业的综合经济效益, 促使企业形成良好的社会形象, 有利于给予企业经营业务的有序运行以强效的反推力。而且企业在资金预算工作下, 能够最大限度发挥出自身的既有价值, 确保企业在动态变化的市场形势中也能始终具备灵活的应变能力, 保证企业拥有更加广阔的发展前景。

1.4 能够帮助企业更好优化调整发展战略

在企业实际的运营与管理过程中, 财务管理是一项至关重要的工作环节, 而资金预算作为企业财务收支下的关键工作内容之一, 只有确保财务收支管理的高效性, 最大化提高财务收支的工作效率, 才有助于发挥出良好的资金预算效果, 能够使企业财务战略乃至整体发展战略的优化创新与合理调整获得精准、有效的参考依据, 进而使企业财务管理长期保持高质量的运行状态, 为企业稳定、健康发展目标的落实创造多元化的基础条件。

2 企业财务收支中资金预算的问题

2.1 资金筹集方面的问题

对于企业来说, 资金筹集是其实现顺利建设并有效存续的首要一步, 财务收支和资金预算管理, 均属于企业管理工作下的两项重要工作内容, 是企业进行经济管理的核心, 而资金预算分属于企业财务预算的范畴, 能够给企业的建设与运营带来源源不断的资金, 使内部各项业务不会因为资金的匮乏而无法落实到位。妥善的资金预算管理, 在助力企业财务预算实现合理、规范发展方面具有较为关键的作用。一般来说, 企业在需要筹集资金时, 需要提前整理并分析自身当下现存的业务量, 然后据此预估出一个大致的资金数量, 之后再根据这一资金数量展开全面化、针对性的筹资。在资金筹集的整个过程中, 相关人员应保证对资金数量的科学、合理计算, 并确保所筹资金可以充分满足当前运行项目的具体需求。企业应当优先制定系统、明确的资金筹集方案, 提高对规范化资金筹集工作的关注度与重视度。针对资金筹集方案的实际设计与制作, 必须避免出现任何

不足或缺陷, 并能推动方案的全面、贯彻执行, 从而高质量高效地筹集到所需资金, 并将资金在各业务项目中进行优化分配, 最大化提升企业资金的利用效率。

2.2 收支预算方面的问题

企业投资的准确性将会直接关系到企业预期经济效益的取得, 以及企业在后续发展中的长期存续, 各类投资活动的运行均会给企业的经济效益、社会效益带来不同程度的影响。如果企业在投资方面稍有不慎, 很有可能会使自身陷入破产的局面, 而在企业财务收支的资金预算中, 投资预算属于一项非常重要的支柱性工作, 和企业整体的投资方向以及具体的投资数额息息相关, 甚至是直接相互挂钩, 而且和企业之后的发展状况也存在着十分紧密的关联。比如, 近几年我国的房地产行业取得了如火如荼的发展, 在此种形势背景下, 越来越多的企业陆续开始转行, 转而进行房地产投资, 把自身原有的流动资金转化成了投资资金, 然后在房地产行业市场内展开了大规模投资, 从而据此获得更高的利润收入。虽然此类形式的投资和当下的时代发展趋势相迎合, 也能够充分满足当前的市场发展需求, 但它存在一个弊端问题是, 对各企业本身所具备的特殊性有所忽略, 如果企业在投资过程中出现一定偏差, 则可能会造成功亏一篑的局面。

2.3 日常经营中资金的预算问题

为股东谋取更高的经济利益, 是企业进行经营及发展的重要使命, 所以企业必须确保自身始终处在连续不断的经营状态之中, 如此才有可能取得理想的经济利益。企业在自身的日常经营期间, 难免会牵扯到资金归集、资金使用等方面的问题, 正因如此, 企业实施经营下的资金预算工作, 是企业财务收支工作中的重要组成部分, 而且与资金筹集阶段相比, 企业经营环节下的资金预算工作, 所需遇到的问题以及所要应对的挑战会更多, 情节也会更加严重。和资金筹集工作相差无几, 很多企业在自身实际的经营进程中, 并没有制定出一套专门针对运营资金预算的管理方法, 而且即便一些企业提前制定好了相应的管理方式与方法, 对于方法的落实也不够科学、合理, 经常出现预算编制数据和真实财务收支之间差距过大的情况, 同时与企业的经营状况之间也存在着明显差异。除此之外, 部分企业在制定了科学、有效的资金预算方案之后, 并没有在第一时间严格按照当下情况进行及时更新, 以至于其中的个别方案内容存在明显的滞后性, 不利于对企业资金的合理、高效利用, 大幅度降低了对资金的利用效率。与此同时, 企业内部还欠缺专业、完善的预算管理体制, 这就在一定程度上降低了资金预算工作实施的可行性, 不利于企

业资金预算的可操作性的整体提升, 直接影响了企业日常经营活动的顺利、有序运行。

3 优化企业财务收支中资金预算的策略

3.1 实现系统性的预算管理

对于企业的财务收支工作来说, 资金预算在其中扮演着非常关键的角色, 直接关系到企业财务管理能力的提升, 同时还在很大程度上影响着企业的经济效益。目前, 由于一些企业所制定的资金预算方案和资金筹集方案不够系统、全面, 面对这一现状, 要求企业优先充分了解并掌握自身当下的真实发展状况, 然后系统地推进资金预算管理工作的实施。与此同时, 还要对各部门在资金分配和财务收支方面的实际情况展开完善化、科学化的考核, 并根据最终的考核结果, 对不同部门的财务收入与支出作出合理监控, 从而为自身资金预算管理水平更好提升提供充足的基础条件。此外, 企业还可以加强与自身管理特色的有机结合, 积极制定具备专业性、可行性的财务收支监管制度, 并以此为基础, 进一步强化监督资金预算的各项工作流程, 确保资金预算能够切实落实到位, 便于企业后续经营战略与生产战略的整改工作获得精准参考和可靠指导, 全面推动企业财务管理的有序落实, 同时也能更好保障财务收支资金预算的可持续性, 带动企业的良性、健康发展。

3.2 强化资金预算管理能力

企业中的资金预算工作, 具体涵盖运营预算、投资预算、资金预算、资金筹集等诸多领域, 企业的资金预算管理能力得到了显著提升, 才有可能促进企业整体的财务收支资金预算管理水平。特别是目前市场竞争压力日益增大, 因此企业必须着重关注自身的财务收支情况, 并不断加强当下的资金预算管理能力, 这样才能从容应对变幻莫测的市场环境。这就需要企业重视对资金预算工作人员的培训, 定期组织并开展专业系统的培训活动, 帮助人员形成正确的资金预算理念, 并督促其在日常工作中实现充分融入, 还要通过与实际工作状况的有机融合, 构建健全的资金管理体系。企业内部的各职能部门也要逐一确定好自己的工作职责, 及时更新自身的资金预算观念。正式开始资金预算管理之前, 应当优先做好全方位的调查工作, 比如投资环境、投资利润前景等, 以便于做出正确、合理的投资决策, 大大提升企业的内部管理水平, 保证将资金的使用价值发挥到最大。

3.3 加强绩效考核

良好有效的绩效考核, 能够明显提高企业的人力资源管理水平, 最大化挖掘企业员工的潜藏工作能力, 督促他们

不断增强自身的工作质效, 从而为企业的可持续、健康发展作出更多贡献。企业财务收支、资金预算工作的落实, 还需要绩效考核工作的支持和助力, 要求企业建立完善的绩效考核机制, 梳理并确定所有的预算指标, 同时做好定期考察, 重点强调对季度、月度绩效的标准考核, 然后以此为依据来评选企业的年度优秀员工, 以有效激发人员的工作积极性与主动性, 同时也能提升人员对资金预算管理的正确认知, 督促其能够高质量、高效率地完成分配到的具体工作任务, 使相关人员在实际工作进程中明确认识到开展资金预算管理的重要性与必要性。另外, 企业还应制定条理、清晰的层次目标, 实时跟进并监督个体化目标的落实进度, 从而在此基础上督促企业整体战略目标的尽快实现, 保障企业价值在各发展阶段都能实现有效增值, 推进企业战略模板化和经济利益之间的一致性, 制定科学、合理的良性循环机制, 在这一前提下, 能够推动企业资金预算管理价值效用的充分发挥。

结语:

综上所述, 如今, 在市场经济的高速发展下, 各企业之间的竞争渐趋激烈, 必须通过更高的综合管理能力来更好应对瞬息万变的市场环境。财务收支作为企业财务管理下的关键内容之一, 直接牵扯到企业经济及社会效益的良好实现, 因此有必要强化财务收支中资金预算工作的妥善落实。文章以浅谈企业财务收支中资金预算的重要性为中心, 通过对资金预算在企业财务收支中所能发挥的重要性进行概述, 能够使相关人员深刻意识到良好的资金管理之于企业财务发展的实际效用; 通过对企业财务收支中资金预算的常见性问题进行分析, 能够使企业相关人员充分认识到自身工作的不足之处, 通过对优化企业财务收支资金预算的具体策略进行总结, 能够为企业财务收支之后的资金预算工作的高质量、高效率落实提供一定参考。

参考文献:

- [1] 杨晓平. 浅谈企业财务收支中资金预算的价值分析[J]. 环球市场, 2021 (10): 127.
- [2] 岳慧芳. 浅谈企业财务收支中资金预算的价值分析[J]. 商讯. 商业经济文荟, 2019 (4): 93-94.
- [3] 尤磊. 基于层次化预算控制的建筑企业资金管理体系[J]. 财经界, 2022 (11): 68-70.
- [4] 赵诗益. 全面预算管理背景下的国企财务资金内部控制措施[J]. 发展改革理论与实践, 2023, 39 (20): 16-18.
- [5] 杨俊龙. 企业加强资金预算与财务管理的对策研究[J]. 首席财务官, 2022 (15): 190-192.